

REPORTE SEGUNDO TRIMESTRE 2023

VANRENTA, S.A. DE C.V.
FIDEICOMISO CIB/3611
CI BANCO, S.A. DE C.V. IBM DIVISIÓN FIDUCIARIA

VANRTCB 21

VANRENTA
ARRENDAMIENTO PURO

La Empresa

Vanrenta es una arrendadora automotriz multimarca perteneciente a Grupo Vanguardia, nace en el 2008 como una solución financiera para los clientes del grupo para darles una opción más para adquirir coches y crear relaciones de largo plazo con ellos. También apoya a sus clientes con arrendamientos en caso de que requieran un coche de alguna marca que no sea del grupo o en arrendamientos de otro tipo de activos. Ha realizado 4 colocaciones públicas de Certificados Bursátiles Fiduciarios.

Eventos Relevantes

Se colocó con éxito la cuarta emisión pública por \$250 millones de pesos a 60 meses, con un periodo de revolvencia de 24 meses (solo pago de interés).

Principales Características de la Emisión

Tipo de Instrumento	Certificados Bursátiles Fiduciarios (CBFs)	Aforo Requerido	1.40x	(VP+Efectivo / CBFs)
Clave de Pizarra	VANRTCB 21	Aforo Mínimo	1.30x	
Monto de la Emisión	\$400 MM	Periodo de Revolvencia	24 meses (termina el 03-jun-23)	
Fecha de Emisión	03-jun-21	Tasa Interés Bruto Anual	TIIE 28 + 2.40%	
Fecha de Vencimiento	03-jun-26	Periodicidad del Pago	El día 03 de cada mes calendario	

Informe Cuentas Fideicomiso y Concentraciones Cartera Cedida

Informe Cuentas Fideicomiso y Aforo (miles de pesos)

Saldo Insoluto de Principal CBFs	\$391,143,684
Monto de sobrecolateral al cierre del periodo	\$553,177,380
Aforo al cierre del periodo	1.41x
Último pago de intereses	\$5,118,666.67
Número de Contratos	972
VPN Total Elegible	\$509,846,313
Cuenta de Ingresos	\$380,411
Cuenta Concentradora	\$1,758,382
Cuenta Fondo Mantenimiento	\$1,757,691
Cuenta Fondo Reserva	\$12,830,903
Cuenta Fondo Pagos Mensuales	\$4,250,156
Cuenta Fondo Nuevos Derechos al Cobro	\$0.00
Cuenta Fondo General	\$26,603,681

Informe de Comportamiento de Activos (datos acumulados del trimestre)

Renovaciones	0
Reestructuras	1
Liquidaciones	21
Siniestros	5
Rescisiones	4
Sustituciones	131
Pagos pendientes a Arrendatarios	0
Refinanciamiento	6

Concentraciones de Cartera Cedida a la Emisión

Concentración por Tipo de Bien*	
Equipo de Transporte	73.31%
Maquinaria y Equipo	24.55%
Otros (3)	2.14%
Concentración por Industria (principales)*	
Comercio al por Mayor	20.85%
Transportes, Correos y Almacenamiento	18.28%
Industrias Manufactureras	16.43%
Comercio al por Menor	11.96%
Servicios de Apoyo a los Negocios y Manejo de Residuos y Desechos, y Servicios de Remediación	6.33%
Otros (15)	26.14%
Concentración Geográfica*	
Jalisco	77.98%
Michoacán	4.03%
Sinaloa	3.91%
Querétaro	3.31%
Otros (14)	10.77%
Concentración por Clientes (principales)*	
Cliente 1	3.05%
Cliente 2	2.90%
Cliente 3	2.26%
Cliente 4	1.90%
Cliente 5	1.82%

*Porcentajes aproximados

Información Financiera Consolidada | Vanrenta, S.A. de C.V.

Balance General (miles de pesos)

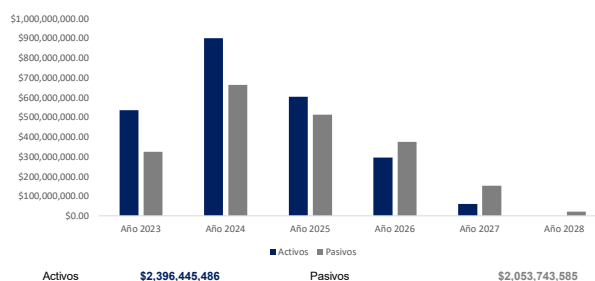
	jun-22	jun-23	Δ%		jun-22	jun-23	Δ%
ACTIVO				PASIVOS			
Efectivo y efectivo restringido	\$288,049	\$150,062	-47.9%	Pasivo bursátil	\$756,000	\$641,144	-15.2%
Cartera Arrendamiento Capitalizable Neto	\$1,736,235	\$2,098,559	20.9%	Préstamos de instituciones financieras y documentos por pagar	\$919,810	\$1,114,082	21.1%
Cuentas y Documentos por Cobrar	\$57,343	\$63,730	11.1%	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$36,037	\$130,915	263.3%
Pagos anticipados	\$105,306	\$215,171	104.3%	Cuentas por pagar a Proveedores	\$98,540	\$121,089	22.9%
Mobiliario y equipo propio - Neto	\$27,390	\$30,834	12.6%	Cuentas por pagar a Partes relacionadas	\$303,981	\$344,257	13.2%
Inversiones en acciones en subsidiaria	\$3,204	\$9,579	199.0%	Impuestos y gastos acumulados	\$8,016	\$6,077	-24.2%
Crédito Mercantil	\$69,841	\$69,841	0.0%	Participación en las utilidades por pagar	\$2,284	\$600	-73.7%
Impuestos (IVA e ISR)	\$186,708	\$222,387	19.1%	Depósitos recibidos en garantía	\$130,234	\$155,787	19.6%
Otros	\$40,683	\$7,728	-81.0%	Otros	\$1	\$69	6810.6%
Activo Total (AT)	\$2,514,760	\$2,867,891	14.0%	Pasivo Total (PT)	\$2,254,902	\$2,514,020	11.5%
				CAPITAL CONTABLE			
				Capital social	\$69,498	\$119,498	71.9%
				Reserva legal	\$758	\$758	0.0%
				Utilidades acumuladas	\$189,602	\$233,615	23.2%
				Capital Contable Total	\$259,858	\$353,871	36.2%
				Pasivo Total (PT) + Capital Contable (CC)	\$2,514,760	\$2,867,891	14.0%

Estado de Resultados (miles de pesos)*

	jun-22	jun-23	Δ%
Ingresos por intereses	\$192,600	\$307,024	59.4%
Gastos por intereses	-\$79,408	-\$157,343	98.1%
Margen financiero	\$113,192	\$149,681	32.2%
Estimación preventiva de riesgo crediticio	-\$480	-\$834	73.8%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	\$112,712	\$148,847	32.1%
Otros ingresos operativos, principalmente comisiones	\$53,737	\$74,010	37.7%
Gastos de operación	-\$95,755	-\$152,934	59.7%
(Pérdida) utilidad de operación	\$70,694	\$69,922	-1.1%
Resultado integral de financiamiento	\$9,840	\$26,694	171.3%
Participación en los resultados de subsidiarias	\$0	\$0	0.0%
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	\$80,535	\$96,616	20.0%
Impuestos a la utilidad	\$0	\$0	0.0%
Utilidad neta e integral	\$80,535	\$96,616	20.0%

*Cifras Acumuladas

Gaps de Liquidez Anuales de Vanrenta (no consolidado)



ATMOSFERA
ESTRATEGIA FINANCIERA

REPORTE SEGUNDO TRIMESTRE 2023

VANRENTA, S.A. DE C.V.

FIDEICOMISO CIB/3430

CI BANCO, S.A. DE C.V. IBM DIVISIÓN FIDUCIARIA

VRTCB 23

VANRENTA
ARRENDAMIENTO PURO

La Empresa

Vanrenta es una arrendadora automotriz multimarca perteneciente a Grupo Vanguardia, nace en el 2008 como una solución financiera para los clientes del grupo para darles una opción más para adquirir coches y crear relaciones de largo plazo con ellos. También apoya a sus clientes con arrendamientos en caso de que requieran un coche de alguna marca que no sea del grupo o en arrendamientos de otro tipo de activos. Ha realizado 4 colocaciones públicas de Certificados Bursátiles Fiduciarios.

Eventos Relevantes

Se colocó con éxito la cuarta emisión pública por \$250 millones de pesos a 60 meses, con un periodo de revolvencia de 24 meses (solo pago de interés).

Principales Características de la Emisión

Tipo de Instrumento	Certificados Bursátiles Fiduciarios (CBFs)	Aforo Requerido	1.35x	(VP+Efectivo / CBFs)
Clave de Pizarra	VRTCB 23	Aforo Mínimo	1.25x	
Monto de la Emisión	\$250 MM	Periodo de Revolvencia	24 meses	(termina el 20-abril-26)
Fecha de Emisión	20-abr-23	Tasa Interés Bruto Anual	TIIE 28 + 2.65%	
Fecha de Vencimiento	20-abr-28	Periodicidad del Pago	El día 20 de cada mes calendario	

Informe Cuentas Fideicomiso y Concentraciones Cartera Cedida

Informe Cuentas Fideicomiso y Aforo (miles de pesos)

Saldo Insoluto de Principal CBFs	\$250,000,000
Monto de sobrecolateral al cierre del periodo	\$328,676,770
Aforo al cierre del periodo	1.31x
Último pago de intereses	\$2,950,000.00
Número de Contratos	725
VPN Total Elegible	\$317,995,938
Cuenta de Ingresos	\$10,001
Cuenta Concentradora	\$12,073
Cuenta Fondo Mantenimiento	\$735,866
Cuenta Fondo Reserva	\$9,238,529
Cuenta Fondo Pagos Mensuales	\$2,955,358
Cuenta Fondo Nuevos Derechos al Cobro	\$276,654.26
Cuenta Fondo General	\$407,707

Informe de Comportamiento de Activos (datos acumulados del trimestre)

Renovaciones	0
Reestructuras	1
Liquidaciones	3
Siniestros	1
Rescisiones	1
Sustituciones	5
Pagos pendientes a Arrendatarios	0
Refinanciamiento	0

Concentraciones de Cartera Cedida a la Emisión

Concentración por Tipo de Bien*	
Equipo de Transporte	88.11%
Maquinaria y Equipo	9.43%
Otros (2)	2.46%
Concentración por Industria (principales)*	
Comercio al por Mayor	25.01%
Transportes, Correos y Almacenamiento	19.45%
Industrias Manufactureras	12.78%
Comercio al por Menor	9.66%
Servicios Profesionales, Científicos y Técnicos	7.23%
Otros (13)	25.86%
Concentración Geográfica*	
Jalisco	79.82%
Michoacán de Campo	4.12%
Nayarit	2.67%
Querétaro	2.35%
Otros (16)	11.05%
Concentración por Clientes (principales)*	
Cliente 1	2.36%
Cliente 2	2.33%
Cliente 3	2.19%
Cliente 4	2.17%
Cliente 5	2.15%

*Porcentajes aproximados

Información Financiera Consolidada | Vanrenta, S.A. de C.V.

Balance General (miles de pesos)

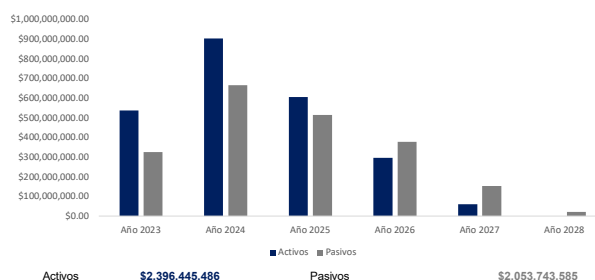
	jun-22	jun-23	Δ%		jun-22	jun-23	Δ%
ACTIVO				PASIVOS			
Efectivo y efectivo restringido	\$288,049	\$150,062	-47.9%	Pasivo bursátil	\$756,000	\$641,144	-15.2%
Cartera Arrendamiento Capitalizable Neto	\$1,736,235	\$2,098,559	20.9%	Préstamos de instituciones financieras y documentos por pagar	\$919,810	\$1,114,082	21.1%
Cuentas y Documentos por Cobrar	\$57,343	\$63,730	11.1%	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$36,037	\$130,915	263.3%
Pagos anticipados	\$105,306	\$215,171	104.3%	Cuentas por pagar a Proveedores	\$98,540	\$121,089	22.9%
Mobiliario y equipo propio - Neto	\$27,390	\$30,834	12.6%	Cuentas por pagar a Partes relacionadas	\$303,981	\$344,257	13.2%
Inversiones en acciones en subsidiaria	\$3,204	\$9,579	199.0%	Impuestos y gastos acumulados	\$8,016	\$6,077	-24.2%
Crédito Mercantil	\$69,841	\$69,841	0.0%	Participación en las utilidades por pagar	\$2,284	\$600	-73.7%
Impuestos (IVA e ISR)	\$186,708	\$222,387	19.1%	Depósitos recibidos en garantía	\$130,234	\$155,787	19.6%
Otros	\$40,683	\$7,728	-81.0%	Otros	\$1	\$69	6810.6%
Activo Total (AT)	\$2,514,760	\$2,867,891	14.0%	Pasivo Total (PT)	\$2,254,902	\$2,514,020	11.5%
				CAPITAL CONTABLE			
				Capital social	\$69,498	\$119,498	71.9%
				Reserva legal	\$758	\$758	0.0%
				Utilidades acumuladas	\$189,602	\$233,615	23.2%
				Capital Contable Total	\$259,858	\$353,871	36.2%
				Pasivo Total (PT) + Capital Contable (CC)	\$2,514,760	\$2,867,891	14.0%

Estado de Resultados (miles de pesos)*

	jun-22	jun-23	Δ%
Ingresos por intereses	\$192,600	\$307,024	59.4%
Gastos por intereses	-\$79,408	-\$157,343	98.1%
Margen financiero	\$113,192	\$149,681	32.2%
Estimación preventiva de riesgo crediticio	-\$480	-\$834	73.8%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	\$112,712	\$148,847	32.1%
Otros ingresos operativos, principalmente comisiones	\$53,737	\$74,010	37.7%
Gastos de operación	-\$95,755	-\$152,934	59.7%
(Pérdida) utilidad de operación	\$70,694	\$69,922	-1.1%
Resultado integral de financiamiento	\$9,840	\$26,694	171.3%
Participación en los resultados de subsidiarias	\$0	\$0	0.0%
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	\$80,535	\$96,616	20.0%
Impuestos a la utilidad	\$0	\$0	0.0%
Utilidad neta e integral	\$80,535	\$96,616	20.0%

*Cifras Acumuladas

Gaps de Liquidez Anuales de Vanrenta (no consolidado)



ATMOSFERA
ESTRATEGIA FINANCIERA

Reporte realizado por Atmosfera Estrategia Financiera (Agente Estructurador) con información proporcionada por la Empresa, el Fiduciario y el Administrador Maestro